

## Yfirlit yfir skýrslur og gögn sem viðskiptabönkum<sup>1</sup> ber að skila reglulega til Fjármálaeftirlitsins (FME) árið 2020

Heimasíða FME: [www.fme.is](http://www.fme.is)

Reglubundnar skýrslur til FME	Skýrsluform <sup>2</sup>	Skil <sup>3</sup>	Tilvísun í lög / reglur	Uppgjörsdags.	Skilaeindagi <sup>4</sup>	Nánar um skilatiðni og skiladaga
Ársreikningur, endurskoðaður (ársreikningur og skýrsla stjórnar)	PDF form	M, S	87. og 95. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og reglur nr. 834/2003 um reikningsskil lánastofnana.	31. des.	31. mars	Ársreikningi skal skila innan 10 daga frá undirritun en í síðasta lagi þremur mánuðum eftir lok reikningsárs, sbr. 95. gr. laga nr. 161/2002.
Skýrsla endurskoðanda um endurskoðun ársreiknings	PDF form	S	90. gr. laga nr. 161/2002 og 13. gr. reglna nr. 532/2003 um endurskoðun fjármálafyrirtækja.	31. des.	31. mars	Skýrslan skal send FME um leið og hún hefur verið kynnt stjórnendum viðskiptabanka.
Skýrsla um innra eftirlit	PDF form	M	4. mgr. 16. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og eftir atvikum leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2008 um störf endurskoðunardeildar fjármálafyrirtækis.	31. des.	31. mars	Árlegri skýrslu skal skilað um leið og hún liggur fyrir.
Árshlutareikningar (uppgjör 30. júní skal vera könnunarárítað)	PDF form	M, S	96. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og reglur FME nr. 834/2003 um reikningsskil lánastofnana.	31. mars 30. júní 30. sept.	31. maí 31. ágúst 30. nóv.	Árshlutauppgjörum skal skila í síðasta lagi tveimur mánuðum eftir uppgjörsdag, sbr. 2. mgr. 89. gr. reglna nr. 834/2003.
FINREP skýrsla til Fjármálaeftirlitsins vegna ársreiknings og árshlutareikninga.	XBRL	M, S	87., 95. og 96. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og 11. gr. rglg. 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	PART 1. Ársfjórðungsleg skil (Q1+Q2+Q3+Q4) PART 2. Ársfjórðungsleg skil með þröskuldum (Q1+Q2+Q3+Q4) PART 3. Hálfársleg skil (Q2+Q4) PART 4. Árleg skil (Q4)
Kvaðir á eignum - FINREP (Asset Encumbrance)	XBRL	M, S	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	PART A: Ársfjórðungsleg skil (Q1+Q2+Q3+Q4) PART B: Ársfjórðungsleg skil með þröskuldum (Q1+Q2+Q3+Q4) PART C: Árleg skil með þröskuldum (Q4) PART D: Ársfjórðungsleg skil, einungis hjá útgefendum sértryggra skuldabréfa (Q1+Q2+Q3+Q4) PART E: Hálfársleg skil með þröskuldum (Q2+Q4)

<sup>1</sup> Viðskiptabankar, sbr. 1. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002.

<sup>2</sup> Skýrsluform FME eru á veffanginu [reportdelivery.fme.is](http://reportdelivery.fme.is). XBRL gögnum er skilað um vefþjónustu.

<sup>3</sup> M = Móðurfélag; S = Samstæða; meginreglan er að ef gerður er samstæðureikningur skal skila skýrslum bæði fyrir samstæðu og móðurfélag. Þau fyrirtæki sem ekki gera samstæðuuppgjör skili einni skýrslu.

<sup>4</sup> Skilaeindagi miðast við síðasta dag mánaðar nema annað sé tekið fram. Beri skilaeindaga upp á helgidag fellur hann á næsta virkan dag

<b>Reglubundnar skýrslur til FME</b>	<b>Skýrsluform<sup>2</sup></b>	<b>Skil<sup>3</sup></b>	<b>Tilvísun í lög / reglur</b>	<b>Uppgjörsdags.</b>	<b>Skiladagi<sup>4</sup></b>	<b>Nánar um skilatiðni og skiladaga</b>
COREP – OF (Eiginfjárskýrsla)	XBRL	M, S	84. gr. laga nr. 161/2002 og 11.gr. rglg. 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	<b>ATH!</b> Skila ber öllum töflum sem við eiga, og áður kunna að hafa verið sérgreindar á skilayfirlitum  Skila ber töflum vegna fullnustu fasteignalána tvisvar á ári með COREP.
- Heildarkostnaður vegna fullnustu fasteignalána (Immovable property losses)				31. des 30. júní	11. feb. 11. ágúst	
COREP – LR (Vogunarlutfall)	XBRL	M, S	30. gr. a, 84. gr. laga nr. 161/2002 og 11.gr. rglg. 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	
Stórar áhættuskuldbindingar	XBRL	M, S	30. gr. laga nr. 161/2002.	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	
Skuldbindingaskrá	XML	M	17. gr. a laga nr. 161/2002.	31. des. 31. jan. 28. feb. 31. mars 30. apríl 31. maí 30. júní 31. júlí 31. ágúst 30. sept. 31. okt. 30. nóv.	20. jan. 20. feb. 20. mars 20. apríl 20. maí 20. júní 20. júlí 20. ágúst 20. sept. 20. okt. 20. nóv. 20. des.	Mánaðarlega þar sem uppgjörsdagur er síðasti dagur hvers mánaðar og skiladagur er 20. næsta mánaðar.
Fasteignalán til neytenda	XML		Sbr. VII. og XVI. kafli laga nr. 118/2016 og almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998	Skilast samhlíða skuldbindingaskrá		Lánveitendur með útistandandi lán að fjárhæð samtals 10 milljarða kr. eða meira skili upplýsingum um fasteignalán til neytenda. Leiðbeiningar í 7.kafli gagnalíkans skuldbindingaskrár.
LPA skýrsla (Gögn vegna lánasafnsskýrslu)	Skýrsluform FME	M	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 31. jan. 28. feb. 31. mars 30. apríl 31. maí 30. júní 31. júlí 31. ágúst 30. sept. 31. okt. 30. nóv.	20. jan. 20. feb. 20. mars 20. apríl 20. maí 20. júní 20. júlí 20. ágúst 20. sept. 20. okt. 20. nóv. 20. des.	Mánaðarlega þar sem uppgjörsdagur er síðasti dagur hvers mánaðar og skiladagur er 20. næsta mánaðar.
Yfirlit yfir fastvaxtaáhættu	Skýrsluform FME	M, S	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	

<b>Reglubundnar skýrslur til FME</b>	<b>Skýrsluform<sup>2</sup></b>	<b>Skil<sup>3</sup></b>	<b>Tilvísun í lög / reglur</b>	<b>Uppgjörsdags.</b>	<b>Skiladagur<sup>4</sup></b>	<b>Nánar um skilaflokk og skiladaga</b>
Viðskipti fjármálafyrirtækis við tengda aðila	Skýrsluform FME	M	5. mgr. 107. gr. laga nr. 161/2002.	31. des. 30. júní	31. mars 31. ágúst	
Fyrirgreiðsla við venslaða aðila	Skýrsluform FME	M	29. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 247/2017.	31. des.	31. mars	
Skýrsla frá endurskoðanda um viðskipti fjármálafyrirtækis við venslaða aðila	PDF form	M	4. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002 og enn fremur leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2010, um efni reglna skv. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.	31. des.	31. mars	
Yfirlit yfir starfsemi samkvæmt 20., 21. og 22. gr. laga nr. 161/2002	Skýrsluform FME	M	20., 21. og 22. gr. laga nr. 161/2002.	31. des. 30. júní	31. jan. 31. júlí	
Yfirlit yfir hluthafa sem eiga virkan eignarhlut í fjármálafyrirtækinu og yfirlit yfir hlutafjáreign hvers þeirra. Sama á við um eigendur stofnfjár.	PDF, Word eða Excel form	M	2. mgr. 48. gr. laga nr. 161/2002.	31. des.	31. mars	
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) Innramatsskýrsla fjármálafyrirtækis fyrir eiginfjárbörf  ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) Innramatsskýrsla fjármálafyrirtækis fyrir lausafjárbörf	PDF eða Word form	S	17., 78. gr. h, 79., 83. og 84. gr. laga nr. 161/2002.			Skiladagsetningar ákveðnar af FME og tilkynning send til viðkomandi fjármálafyrirtækis.
Endurbótaáætlun	PDF, Word og Excel form	S	Endurbótaáætlun, sbr. IX. kafla A laga nr. 161/2002.		1. des.	
Úttekt óháðs aðila/innri endurskoðanda á upplýsingakerfum	PDF form	M	Leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2019 og almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998.	31. des.	30. apríl	Aðilar sem taldir eru upp í 52.lið LT 1/2019 skili úttektinni árlega, aðrir að lágmarki á þriggja ára fresti sbr. 53.lið sömu tilmæla.
Fjármögnunaráætlun (Funding plan)	XBRL	S	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des.	31. mars	Umrædd skil byggja á viðmiðunarreglum EBA um fjármögnunaráætlanir fjármálafyrirtækja og eru hluti af CRD IV löggjöfinni.
Skýrslur eftirlitseininga um kaupaukakerfi	PDF form	M	57. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 388/2016.	31. des.	31. maí	Einungis viðskiptabankar með kaupaukakerfi skila þessum skýrslum.